

Competitividad Organizacional de las Empresas Informales Colombianas en las Tasas de
Interés de los Microcréditos

Cesar Augusto Guarnizo

Juan Pablo Páez

Nelson Orlando Estupiñan

Universidad Católica de Colombia

Notas del Autor

Cesar Augusto Guarnizo, Juan Pablo Páez y Nelson Orlando Estupiñan, Facultad de
Economía, Universidad Católica de Colombia

Este trabajo ha sido financiado por cada uno de los autores

Facultad de Economía, Universidad Católica de Colombia

Contacto: Noestupinan07@ucatolica.edu.co

DEDICATORIA

A Dios por darnos la oportunidad de conocer, aprender, compartir y subir otro peldaño en nuestras vidas, por darnos el entendimiento necesario para facilitar el aprendizaje en esta especialización.

A nuestras familias que sin su apoyo no sería posible soportar cada momento de debilidad y cada instante donde deseábamos arrojar la toalla.

A cada compañero por permitirnos compartir y aprender de sus conocimientos, a nuestros docentes que, de forma gentil, acertada y de forma profesional y comprometida nos transmitieron sus conocimientos.



Atribución-NoComercial 2.5 Colombia (CC BY-NC 2.5)

La presente obra está bajo una licencia:
Atribución-NoComercial 2.5 Colombia (CC BY-NC 2.5)
Para leer el texto completo de la licencia, visita:
<http://creativecommons.org/licenses/by-nc/2.5/co/>

Usted es libre de:



Compartir - copiar, distribuir, ejecutar y comunicar públicamente la obra
hacer obras derivadas

Bajo las condiciones siguientes:



Atribución — Debe reconocer los créditos de la obra de la manera especificada por el autor o el licenciante (pero no de una manera que sugiera que tiene su apoyo o que apoyan el uso que hace de su obra)



No Comercial — No puede utilizar esta obra para fines comerciales.

TABLA DE CONTENIDO

<u>CAPÍTULO 1 INTRODUCCIÓN E INFORMACIÓN GENERAL</u>	5
<u>INTRODUCCION</u>	6
<u>PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA</u>	7
<u>PREGUNTA INVESTIGACIÓN</u>	10
<u>SISTEMATIZACIÓN</u>	10
<u>OBJETIVO GENERAL</u>	11
<u>OBTETIVOS ESPECIFICOS</u>	11
<u>JUSTIFICACIÓN</u>	11
<u>MARCO TEÓRICO</u>	14
<u>LOS INDICES DE POBREZA Y LA DISTRIBUCIÓN INEQUITATIVA DE LA RIQUEZA</u>	14
<u>LA ESCUELA DE OHIO</u>	14
<u>ESCUELA DEL GRAMEEN BANK</u>	15
<u>MODELO NEOLIBERAL</u>	17
<u>MARCO CONCEPTUAL</u>	18
<u>LA INFORMALIDAD</u>	18
<u>TASAS DE INTERES EN EL MICRO CREDITO</u>	19
<u>COSTOS OPERATIVOS</u>	19
<u>PRESTAMOS INCOBRABLES</u>	20
<u>METODOLOGIA</u>	21
<u>COMPARACIÓN DE LAS MICRO EMPRESAS FORMALES E INFORMALES</u>	23
<u>CONCEPCIÓN QUE TIENE EL MERCADO FINANCIERO DE LAS MICRO EMPRESAS INFORMALES</u>	25
<u>PARTICIPACIÓN DE LAS ENTIDADES FINANCIERAS EN LA CARTERA DE MICRO CREDITOS EN COLOMBIA</u>	27
<u>PRINCIPALES FACTORES QUE IMPIDEN EL OTORGAMIENTO DE MICRO CREDITOS EN COLOMBIA</u>	29
<u>PROMOVER LA FORMALIZACIÓN DE LAS EMPRESAS</u>	30
<u>PROBLEMAS DE INFORMALIDAD</u>	31
<u>POR QUE NO SE FORMALIZAN LAS EMPRESAS</u>	32
<u>FORMALIZACIÓN DE LAS EMPRESAS</u>	34
<u>PRINCIPALES POLITICAS PARA LA FORMALIZACIÓN DE LAS EMPRESAS COMO AUMENTO DE LA COMPETITIVIDAD EMPRESARIAL SECTORIAL</u>	35
<u>SIMPLIFICACIÓN ADMINISTRATIVA</u>	35
<u>INCENTIVOS TRIBUTARIOS</u>	35
<u>ACCESO A SEGURIDAD SOCIAL</u>	36
<u>CAPACITACIÓN Y FISCALIZACIÓN</u>	36
<u>BENEFICIOS DE LA FORMALIZACIÓN</u>	37
<u>CONCLUSIONES</u>	38

CAPÍTULO 2 FIGURAS Y TABLAS;ERROR! MARCADOR NO DEFINIDO.

<u>TABLA 1</u>	22
<u><i>CARACTERISTICAS ENTRE EMPRESAS FORMALES E INFORMALES.</i></u>	22
<u>TABLA 2</u>	23
<u><i>NORMATIVIDAD RELACIONADA CON EL MICRO CREDITO.</i></u>	23
<u>TABLA 3</u>	31
<u><i>INFORMALIDAD POR NIVELES EDUCATIVOS</i></u>	31
<u>FIGURA 1</u>	27
<u><i>PARTICIPACIÓN POR TIPO DE ENTIDAD EN LA CARTERA DE MICRO CREDITOS EN COLOMBIA</i></u>	27
<u>FIGURA 2</u>	30
<u>PROPORCIÓN DE POBLACIÓN OCUPADA INFORMAL</u>	30

1. INTRODUCCION

Durante la década de los 80 se dio inicio en Colombia en fenómeno de índole financiero apoyado por algunas entidades financieras y desconocido para un sinnúmero de la banca tradicional los cuales en sus portafolios muestran productos dirigidos a empresas legalmente constituidas y que podrían dar garantía de los desembolsos provenientes de la banca.

La principal característica de los microcréditos es la oferta de créditos de baja cuantía y su target son las personas de bajos recursos, que para algunos es sorprendente que estos cumplan cabalmente sus obligaciones financieras antes que cualquier otra responsabilidad.

Las microempresas son caracterizadas en la población de bajos recursos, quien por su informalidad en su mayoría no cumplen con los requisitos exigidos para la obtención de un crédito de las entidades financieras tradicionales.

El principal pecado de las microempresas es la espontaneidad con que llevan sus procesos financieros y contables, pues no cuentan con un software contable que les permita hacer los registros de forma real y que sea el respaldo para que los estados financieros sean dictaminados y firmados por un contador público, cuando se carece de esto es muy difícil demostrar la realidad económica de la empresa y esto brinda un horizonte de falta de credibilidad frente al mercado bancario.

Para que el microcrédito sea un éxito en el mercado debería crearse un ambiente de confianza a través de un método personalizado de cada banco, donde se la brinde al microempresario la oportunidad de abrir su realidad y mostrar realmente quien es, esto trasciende más allá, porque con ese ítem de los bancos es el valor agregado que permite a las microempresas establecer procesos correctos de acreditación contable.

Las TIC son una herramienta muy poderosa, porque permiten la globalización de los negocios, la obtención en grandes cantidades de información y su análisis, esta es la forma en que las entidades financieras que brindan microcréditos podrán investigar a sus futuros clientes y con el análisis particular permitirá reconocer las fallas, pero también sus aciertos.

2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Para hablar de Microcréditos es importante conocer sus orígenes y la trayectoria a través de la historia, esto con el fin de poder determinar cuál es el impacto real en la economía a nivel global y cuál es el impacto en Colombia, los inicios a nivel mundial tienen sus orígenes en el año 1974 con el economista Muhammad Yunus (inventor de los micro préstamos) el cual concedía pequeños créditos a la población sin recursos para mitigar sus necesidades básicas y que a través de un diagnóstico pudo evidenciar que los créditos concedidos a la gente de bajos recursos se reembolsaban en un 98% a las arcas del banco, demostrando que estos clientes tenían buen hábito de pago, dos años más tarde, es decir, en 1976 nace el banco de los pobres Grameen Bank en Bangladesh en el sureste asiático, entidad que tenía como objetivo principal la concesión de pequeños créditos (microcréditos), entidad que su fundamento se basaba en la confianza hacia las personas, que junto con su iniciativa de financiación económica se convertiría en un segmento rentable, desde ese instante los microcréditos se convertirían en un ícono mundial de cooperación e inclusión financiera hacia la población. (Somos Vivus, 2018).

A finales de los años 70 el BID, (Banco Iberoamericano de Desarrollo, entidad que surge como mecanismo para ayudar en la transformación en América latina y el Caribe), inicia el

apoyo a las micro finanzas de América Latina, a través de préstamos blandos y donaciones para Organizaciones sin Ánimo de Lucro y cooperativas de crédito individuales a través de las cuales el microempresario podría acceder a la obtención de financiación para su idea de negocio. (iadb.org, 2018).

Esto conduce a visualizar la necesidad de conceder pequeños créditos con unas tasas de interés razonables para apoyar de forma directa a pequeños empresarios y personas naturales que por sus pocos recursos económicos, por su poca trayectoria financiera en la banca, no podían acceder a créditos que les permitiera impulsar su negocio, por factores como el poco respaldo que veía la banca tradicional al momento de conceder un préstamo a este tipo de empresas no formales o personas naturales , porque aparte el riesgo era tan alto que preferían no asumirlo, las tasas con las cuales se prestaba el dinero eran muy bajas y la utilidad era mínima.

La capacidad de pago, era el pilar fundamental para quienes querían acceder a un crédito bancario, la trayectoria financiera se veía como el respaldo que la banca buscaba en sus clientes, la formalidad de su actividad económica es una garantía fundamental de respaldo a la deuda pues aseguraba que la información financiera suministrada para acceder a un crédito muestra la realidad económica de la empresa, a mediados del siglo XX estos casos eran el pan de cada día, pues la informalidad empresarial era total.

Son varios los escenarios a nivel mundial que promueven a que las entidades impulsen el acceso a Microcréditos para los pequeños empresarios ya sean Jurídicas o Naturales, que buscaban cubrir las necesidades financieras de la población más necesitada o pobre, como lo describe Kirkpatrick y Maimbo (2002), se puede afirmar que la implementación de estos temas se han particionado en tres grandes grupos, en Colombia a mediados de los años 50 se

enfocaron en la agricultura con créditos subsidiados, con el objetivo de aumentar la productividad, dichos créditos eran otorgados a través de entidades gubernamentales como la caja agraria, que por temas de corrupción y malas prácticas en el otorgamiento de los préstamos provocó la insostenibilidad del proyecto, en la década de los 80 y 90, se estableció la era de los microempresario, el cual consistía en el incremento de negocios informales y semi informales y se asoció a los pobres con mujeres microempresarias que no tenían activos como garantía. En Colombia se creó el programa de crédito para la microempresa, que fue apoyado por el Banco Interamericano de Desarrollo (BID), en el año de 1984, dicho programa fue respaldado por la fundación Carvajal, se buscaba con esto acelerar la industrialización del país formalizando los negocios de los pequeños microempresarios, Varona (2004).

A finales de los años 90, se identificó que los más pobres requerían otros servicios financieros adicionales a los microcréditos, tales como ahorros y seguros, esto conduce a que las IMF, se den cuenta que no son auto sostenibles solo con la concesión de microcréditos y de las donaciones provenientes de otras entidades como el BID, razón por la cual adoptan los nuevos servicios y cambian su focalización segmentando sus clientes y dejando de lado a los mas necesitados.

Las pocas posibilidades de acceso al mercado financiero tradicional y la poca cobertura que tienen las entidades especializadas en microcréditos, conduce a que muchos microempresarios formales y no formales recurran a otros medios de financiación no controlados ni mucho menos vigilados por los órganos gubernamentales, sin embargo, no todo es culpa del sector financiero o la normativa existente, la informalidad que prevalece en

éstos entes económicos, la carencia de educación financiera, la poca cultura de orden en sus finanzas y proyectos hace que el sector financiero no les tenga confianza.

Para lograr que las empresas formales e informales y las personas naturales puedan acceder a los microcréditos es indispensable que los intermediadores crediticios y las mismas entidades financieras tengan conocimiento del cliente, Generando una cultura de confianza ante momentos imprevistos de morosidad, facilitándoles extensiones en los pagos, refinanciaciones adecuadas con intereses atractivos, acompañamiento permanente, facilitando herramientas de aprendizaje en el manejo financiero que les permita mejorar el flujo de caja.

Cuando se presentan estos escenarios se podría sacar a muchas empresas de la informalidad, despojar a los prestamistas de los pequeños empresarios y llevarlos a las entidades especializadas de microcréditos, se anima a que organicen sus procesos y que toda la información reportada sea real y no maquillada como se hace en la actualidad, que la industria tenga un repunte bastante representativo, que la tasa de ocupación de la población aumente, pero todo esto tiene que ir respaldado por una normativa eficiente, eficaz y justa.

2.1 Pregunta de Investigación

¿Qué significa para la Competitividad organizacional de las empresas informales colombianas las tasas de interés de los microcréditos?

2.2. Sistematización

- ¿Porque las Microempresas en Colombia no buscan la formalidad de su actividad económica?

- 2.2.2 ¿Cómo establecen las entidades financieras tasas de interés para los microcréditos?
- 2.2.3 ¿Cuál es el impacto de los microcréditos en el crecimiento económico del país?

2.3. Objetivo General.

Identificar el impacto de las tasas de interés para las empresas informales en Colombia dentro de la competitividad organizacional.

2.4. Objetivos Específicos.

1° Comparar las microempresas formales e informales para enumerar beneficios, ventajas y desventajas de cada una de ellas.

2° Medir la concepción que tiene el mercado financiero de las microempresas informales.

3° Promover la formalización de las microempresas de acuerdo a la competitividad del sector donde desarrolla su objeto social.

3. JUSTIFICACION

El microcrédito en Colombia llegó a mediados de los años 80 por el influjo de las experiencias del Banco con mayor conocimiento en este tipo de créditos, el Grameen Bank de Bangladesh. Este nuevo instrumento financiero permitió que las personas de bajos recursos que no tenían acceso a la banca tradicional por falta de garantías, información financiera y formalismo pudiera contar con financiación que apoyara sus negocios, 38 años después de haber ingresado el microcrédito a Colombia vemos que la informalidad sigue

siendo un problema para este segmento de empresarios por que los limita a líneas de crédito más barato y montos más altos lo cual termina siendo perjudicial para este tipo de cliente porque lo induce a tomar varios créditos pequeños con diferentes entidades del sector financiero a tasas de microcrédito lo que está conllevando a problemas de sobreendeudamiento que baja la capacidad la pago del microempresario y que afecta los ingresos de la unidad familiar lo cual agudiza aún más su problema de pobreza.

Mucho se habla sobre el impacto del microcrédito en la economía de los países, pues este ha sido un tema que se ha analizado y discutido en los últimos años y sobre éste se han hecho estimaciones acerca del efecto generado en la economía de los países que lo han implementado como uno de los mecanismos para el logro del crecimiento económico. Ya conocemos que uno de los pilares fundamentales del modelo del microcrédito es la erradicación de la pobreza; la cual busca brindar oportunidades de acceso al crédito a pequeños empresarios y personas naturales a través de los medios tradicionales fijados por las instituciones financieras, Actualmente, vemos que los mecanismos tradicionales implementados desde los gobiernos centrales para impulsar la economía ya no son suficientes para solucionar los crecientes problemas de los países en vía de desarrollo. Las expectativas para lograr el crecimiento económico en dichos países se han basado en la capacidad para fomentar al empresariado y tienen, como una de sus principales herramientas brindarle la posibilidad de acceso al microcrédito desafortunadamente con altas tasas de interés, a quienes se atreven a crear empresa.

Si bien el microcrédito ha impulsado grandes cambios en las economías en las cuales se ha implementado, aún no se ha determinado el impacto que han tenido éstos en el crecimiento

económico del país, así como la incidencia de las tasas de colocación de éstos créditos sobre los procesos de formalización de empresas. En Colombia, uno de los problemas más grandes que se tiene es la informalidad de las microempresas lo cual no nos permite generar un indicador confiable sobre el empleo, pues se relaciona precisamente con la informalidad del mismo. Las cifras muestran que a pesar que el desempleo haya disminuido, vemos que la informalidad no disminuye en la misma proporción, trayendo como consecuencias para la economía problemas como la evasión de impuestos y la ausencia de cobertura en la seguridad social.

Mediante la realización de este proyecto de investigación buscamos corroborar la efectividad de los objetivos principales del microcrédito como son: Comparar las microempresas formales e informales para enumerar beneficios, ventajas y desventajas de cada una de ellas y fomentar la formalidad a los empresarios independientes, pero de la misma manera, queremos determinar si las tasas de colocación de éstos microcréditos inciden en la competitividad de las empresas y si ayuda al crecimiento económico de nuestro país. La investigación busca establecer y medir la concepción que tiene el mercado financiero de las microempresas informales y algunas variables económicas en las cuales, no sólo el gobierno nacional, sino también de organismos internacionales han fijado sus objetivos para los próximos años.

En esta investigación buscaremos promover la formalización de las microempresas de acuerdo a la competitividad del sector donde desarrolla su objeto social. facilitando la elaboración de políticas claras que permitan que a través del microcrédito se pueda lograr que el empresariado en Colombia entienda los beneficios particulares y colectivos que tiene

el hecho de ser un agente económico formalmente establecido y las posibilidades de desarrollo que ello trae para las empresas o emprendimientos en sus etapas de iniciación y supervivencia. (YUNUS, 1998)

4. Marco Teórico:

4.1. Los índices de pobreza y la distribución inequitativa de la riqueza:

Estos dos conceptos que siguen perdurando a través del tiempo en la sociedad, algunas entidades financieras han visualizado esa oportunidad de mercado y han ampliado su portafolio de servicios basado en diferentes tipos de créditos donde determinan que la capacidad de pago no es lo primordial para tener acceso al crédito y destinan todo su esfuerzo a la cobertura de la alta demanda y acceso a la población, este método que facilita la inclusión de la población al sistema financiero a incursionado como una medida de choque para reducir la brecha de pobreza. (GUTIERREZ NIETO, 2005)

Hay varias corrientes conceptuales que respaldan las teorías existentes sobre el tema de los microcréditos y las micro finanzas, para tomar como referencia en la investigación se tomaran algunas de las existentes tales como son la escuela de Ohio, la escuela del Grameen Bank.

4.2 La escuela de Ohio:

Surgió 1973, en la universidad del estado de Ohio, donde un grupo de economistas como Dale Adams, Fritz Bouman, Carlos Cuevas, Claudio González Vega, presentaron grandes aportes que buscaban mejorar la situación de los mercados de crédito, tales planteamientos afirman que el crédito es el principal jugador para facilitar el desarrollo económico y no el conductor de su consecución y por ende los servicios financieros deberían ser el puente para

atender las necesidades existentes y no adelantarse a la demanda, el crédito no puede crear un mercado inexistente porque no constituye el camino que facilite la comercialización del producto o la tecnología, no convierte en empresario al que no tiene la capacidad de serlo. (Bergoña Gutierrez Nieto, 2006)

Por otro lado, los autores Adams y Von Pischke Afirma que la deuda con todas sus cargas negativas, yendo en contravía al crédito no es una herramienta efectiva que favorezca al mejoramiento de la calidad de vida de las personas. (Bergoña Gutierrez Nieto, 2006)

En pocas palabras la escuela de Ohio, afirma que el otorgamiento de los créditos debe estar destinado a las personas que realmente tiene claro de su fin, para aquellos que tienen claro su inversión y la finalidad del crédito es la gestión real de una idea de negocio realizable.

4.3 Escuela del Grameen Bank:

La cual concluye que la pobreza permanece en el tiempo porque hay una gran participación de la población que no cumple con los requisitos necesarios para adquirir un préstamo de las entidades financieras del sector formal y por tal razón no pueden financiar su idea de negocio el cual sucumba por falta de capital, sin embargo, destaca que los microcréditos están más visibles hacia la población pues son fáciles de adquirir a costes más bajos que en el sector bancario tradicional o los prestamistas, por otro lado Yunus (1998; pg. 47) los pobres no son pobres porque tengan un nivel de analfabetismos alto o no tengan una formación académica superior, sino que no pueden mantener los beneficios de su trabajo debido a que no tienen acceso al capital.

Para Yunus , el crédito es un derecho que las personas deben tener, es por ello que surgen las ONG que brindan la oportunidad a la población más vulnerable para que accedan a los

microcréditos y pongan en funcionamiento su idea de negocio, aunque estas dos teorías presenta un enfoque diferente, pues la vertiente de Ohio afirma que los microcréditos tienen como finalidad suplir las necesidades financieras existentes en nichos de mercados no cubiertos por el sector formal, el Grameen Bank define la postura que el microcrédito es la ruta de reducción de la pobreza y facilitar el desarrollo potencial de las personas. (M, 1998)

El microcrédito es el pilar fundamental y con gran futuro que puede ser aceptado por un gran porcentaje de la población, pero que no se puede convertir en un remedio para solventar los requerimientos de todas las personas, ya que no todas tienen la capacidad de poner en funcionamiento una idea de negocio, por tal razón esta medida debe cobijar a las personas que tienen claro su proyecto empresarial.

En el sistema financiero colombiano, la colocación de microcréditos se realiza, principalmente, por la operación de entidades, como bancos, cooperativas y compañías de financiamiento, entre otras; quienes, según la Banca de Oportunidades, permiten conocer, a partir de la cartera de estas entidades, que los bancos tienen un 69 % de la colocación, seguidos de ONG autorizadas con una participación de más del 18 % y los demás tipos de entidades tienen una participación inferior al 10 %. (Oportunidades, 2014)

Esta gran participación de los bancos se da principalmente por los cambios ocurridos en el sector financiero, quienes al encontrar gran competitividad en los productos tradicionales miran y ven como gran oportunidad este mercado en el cual encuentran un segmento rentable que demanda múltiples servicios y productos, los cuales estaban siendo ofertados principalmente por ONGs, fondos de empleados, así como otras entidades de carácter solidario que han colocado recursos principalmente en pymes. Esto ha dado como resultado que las entidades financieras se reorganicen y creen departamentos especializados en la

materia con el fin de atender y captar a estos nuevos clientes para así satisfacer las necesidades de este segmento.

A través del tiempo se ha venido generando y fortaleciendo el servicio financiero del microcrédito, pero se han presentado situaciones que generan barreras y dificultan que los empresarios en Colombia busquen la formalización de su actividad económica, tales como la tramitología que se requiere hacer en las diferentes entidades del Estado, el tiempo que conlleva hacer todas estas diligencias para poder llevar una empresa ajustada a la normatividad Colombiana (Consejo Privado de Competitividad, 2018).

4.4. Modelo Neoliberal

Los cimientos teóricos que sembró Yanus para expandir su modelo de microcrédito en todo el mundo llegando a afirmar que las micro finanzas erradicarían la pobreza inicio a tener inconvenientes ya que el modelo dependía de un flujo continuo de capital subsidiado. La comunidad neoliberal comenzó a sentirse incómoda sobre el uso de subsidios para mantener un sector supuestamente no estatal. Un modelo de reducción de la pobreza financiado por el sector privado y orientado al desarrollo económico y social.

Un modelo dependiente de subsidios no era viable hacia el futuro y se plantea la idea de reconstruir las micro finanzas como un negocio privado y con fines lucrativos.

Este nuevo modelo de negocio neoliberalizado y lucrativo del microcrédito inicia con la década de 1990 como reemplazo del modelo subsidiado del Grameen Bank. Esta nueva ola rápidamente se convirtió en la nueva guía de las micro finanzas por que llegarían a muchos más pobres, soportando su teoría en que habría muchos más jugadores en el mercado atraídos por los altos márgenes de rentabilidad.

La gran acogida que tuvo el nuevo modelo hizo que el Grameen Bank finalmente aceptara convertirse al nuevo modelo neoliberal, lo hizo en el 2002 con el proyecto Grameen II. La ONU declaro el 2005 como el Año Internacional del Microcrédito.

A partir del año 2007 y de manera inesperada se inician a ver los primeros problemas del modelo neoliberal, la IMF mexicana, Compartamos fue la que empezó abusar del nuevo modelo y en poco tiempo mostro niveles de enriquecimiento privado que tuvo esta organización basado en cobrar tasas de interés del 195% sobre los microcréditos que sus clientes de bajos recursos y que principalmente tomaron las mujeres. Los partidarios del microcrédito comenzaron a expresar su indignación y preocupación de cómo se estaba desarrollando el nuevo modelo de negocio del microcrédito. (Gil, 2017)

5. Marco Conceptual:

5.1. La informalidad:

La informalidad empresarial, definida como las compañías que no cumplen plenamente con la legislación tributaria, laboral, ambiental y comercial, entre otros requisitos, representa una competencia desleal para las formales y afecta a diferentes sectores de la producción (el tiempo, 2015)

Pero cuando se habla de formalidad la ve el dueño de la empresa informal como una camisa de fuerza y la represión por parte del Estado, pues este generará mecanismos de fiscalización e impondrá al empresario una carga tributaria, pero lo que no ve es los beneficios que podría repercutir en su negocio.

Existen algunas entidades que, a través de capacitaciones para los empresarios informales, es el caso de las Cámaras de Comercio, las cuales brindan apoyo en la creación de modelos

formales de negocio, mecanismos de cooperación comercial, generación de procesos para el mejoramiento organizacional, adicional a esto, les transmiten las ventajas de la formalización.

La informalidad de los empresarios en Colombia, es consecuencia de los altos costos que implica los tramites de formalización y como si fuera poco, la carga tributaria es tan elevada, el pago de asesorías contables y legales, que pone a pensar al empresario, si realmente vale la pena dejar de estar en la oscuridad evadiendo el control estatal o salir a la luz y recibir los beneficios que trae la formalización, tales como: acceso de servicios de desarrollo empresarial, acceso a nuevos mercados formales, acceso al sistema financiero para la obtención de créditos a menor costo y otros servicios financieros, acceso a tecnología de información y comunicación TIC, acceso a programas de fomento de la asociatividad empresarial, Participar en programas en apoyo a la micro y pequeña empresa promovidos y ejecutados por el Estado, el llevar la contabilidad de la empresa permitirá conocer la realidad financiera para la toma de decisiones.

5.2 Tasas de interés en el microcrédito:

El microcrédito después de haberse convertido en una de las mejores alternativas para los microempresarios en Colombia como lo definió el modelo de la escuela de Ohio, que afirma que el fin del microcrédito es proporcionar servicios financieros sostenibles a nichos de mercados desatendidos, no necesariamente con el objetivo de reducir la pobreza si no de apoyar con el acceso al crédito a estos emprendimientos, lo cual está muy alineado al caso Colombiano va en contravía con el modelo del Grammen Bank, préstamos para aliviar la pobreza y facilitar la realización de las familias de escasos recursos. (Yunus, 2008)

Tomando como partida la escuela de Ohio en términos de servicios financieros, que lo que busca es generar ingresos para la viabilidad financiera de la propia entidad bancaria encontramos un gran problema hoy en día para los microempresarios Colombianos que son las altas tasas de interés que se les aplica a estos microcréditos a pesar que las entidades financieras ya cuentan con información del cliente en las centrales de riesgo como DATACREDITO y CIFIN, además con un conocimiento previo de los clientes en cuanto a su hábito de pago, capacidad de pago, actividad económica y unidad familiar pero le siguen cobrando tasas de interés altísimas argumentando que son clientes informales. (Colombia., 2014)

Las modestas tasas de rendimientos que generan las microempresas colombianas y que son la base de la economía de este país resultan insuficientes para cubrir el servicio de la deuda con esas tasas tan altas.

Para entender un poco más a fondo el argumento de las instituciones financieras de cobrar tasas de interés tan altas a los microcréditos debemos de analizar tres factores que generan esta situación:

5.2.1 Costos Operativos, hace referencia a todo lo relacionado a los costos y gastos en que incurre la institución para su operación los cuales son altos en personal especializado quienes son los que levantan la información financiera y realizan seguimiento a la cartera (mantenimiento y cobranza).

5.2.2 Préstamos incobrables, las instituciones que regulan los mercados financieros para el caso Colombiano la Superintendencia Financiera exige mayores provisiones al microcrédito por su alto riesgo en la información y la

informalidad lo cual se traduce en un costo adicional que se le suma a la tasa de interés.

Riesgos Crediticios, por ser el microcrédito un sector informal es más propenso a que se presenten fraudes, errores en los cálculos de la capacidad de pago y malversaciones en el manejo del capital entregado al microempresario por su falta de cultura financiera.

6. Metodología

La metodología de la investigación cuantitativa es una forma estructurada de recopilar y analizar datos obtenidos de distintas fuentes. La investigación cuantitativa implica el uso de herramientas informáticas, estadísticas, y matemáticas para obtener resultados. Es concluyente en su propósito ya que trata de cuantificar el problema y entender qué tan generalizado está mediante la búsqueda de resultados proyectables a una población mayor, (sis International Research, 2018) de tipo descriptivo, pues es un diseño de investigación no experimental, pues como se define este método, el investigador observa lo que ocurre de forma natural , sin intervenir de manera alguna, pues solo describe y fundamenta varios aspectos del fenómeno, (V Sousa, 2007).

Basados en lo anterior sé que recopila información existente como investigación de literatura relacionada con el tema, proveniente de organismos especializados y la normatividad colombiana, estadísticas del banco de la Republica, Superfinanciera, BID, Diarios y Revistas especializados en Economía.

Como el objetivo propuesto es analizar el impacto de las tasas de interés de los microcréditos en la competitividad de las empresas informales de Colombia se plantearon las siguientes unidades de análisis: altos costos de las tasas de interés en los microcréditos y la tasa de

informalidad de los empresarios, lo cual constituye una amenaza prominente en el crecimiento económico de Colombia.

Para el planteamiento de la discusión se hace necesario tener en cuenta los planteamientos de las escuelas de Ohio y Grameen Bank, lo que nos va permitir analizar con mayor profundidad la situación actual y el impacto que tiene a nivel competitivo las tasas de interés de los microcréditos en las empresas informales.

El presente trabajo tiene como finalidad analizar el impacto que tienen las tasas de interés de los microcréditos de acuerdo a la competitividad organizacional de las empresas informales de Colombia.

Para poder validar lo anterior es necesario analizarlo desde el comportamiento que han tenido los microcréditos tanto para microempresarios como para personas naturales, se buscaran en las fuentes creíbles a nivel gubernamental y aportes que se hacen desde el sector financiero, recalcado el comportamiento de la cartera en las diferentes entidades especializadas para tal fin, teniendo en cuenta la forma como la superintendencia financiera agrupa en cuatro grandes grupos los créditos concedidos, como son crédito de vivienda, créditos de consumo, créditos comerciales y microcréditos, en este último se hará el énfasis de la investigación, el número de empresas formalmente creadas y su comportamiento en la economía, las estadísticas generadas sobre la informalidad.

Para el desarrollo del trabajo de investigación se partió en la solución individual de cada uno de los objetivos, se pretende ver como cada solución a cada objetivo en orden podría resolver la pregunta problema planteada, todo esto apoyado en los datos obtenidos y analizados de forma sistemática de cada una de las variables.

7. Comparación de las microempresas formales e informales.

Siempre nos hemos preguntado si se justifica o no formalizar las empresas en nuestro país, por tal motivo mostraremos algunas de las características de las empresas formales e informales para así entender en parte por qué sus dueños deciden estar en uno u otro tipo de empresa.

Como principales características encontramos las siguientes:

Tabla 1

Características entre empresa formal e informal

EMPRESA FORMAL	EMPRESA INFORMAL
A. Uno de los beneficios para este tipo de empresas es que al estar legalmente constituidas pueden contratar con el Estado.	A. Al no estar legalmente constituidas encontramos que uno de los grandes obstáculos que se le presentan por su condición de informalidad a esta clase de empresas es que no pueden contratar con el Estado.
B. Otra de las características primordiales en esta clase de empresas es que éstas le generan confianza tanto a los clientes como a los proveedores públicos y privados.	B. Otro de los grandes problemas en los que incurren esta clase de empresas es que no generan la suficiente confianza en los clientes y proveedores del segmento al cual pertenezca.
C. Al estar legalmente constituidas encontramos que este tipo de empresas logran acceder con mayor facilidad a créditos bancarios con tasas de interés reguladas y apropiadas por el mercado financiero colombiano.	C. Una de las características más importantes en este tipo de empresas es que al no estar dentro de la legalidad, éstas empresas para financiarse tienen que recurrir a créditos costosos con tasas por fuera de la ley y plazos cortos pues no pueden aplicar al sistema financiero.
D. Por otra parte es importante reconocer que a las empresas que se formalizan el gobierno les ofrece beneficios tributarios y económicos para el desarrollo de su actividad.	D. Desafortunadamente para ésta clase de empresas al no cumplir con la ley no pueden obtener ninguna clase de beneficios o estímulos económicos por parte de la nación.
E. Encontramos también como punto importante que éstas empresas pueden crecer y acceder a nuevos mercados ya que cumplen con toda la legislación y regulación del gobierno.	E. Encontramos que en este tipo de empresas sólo se pueden limitar a lo local sin opción de crecer o expandirse.

Como todos sabemos el porcentaje de empresas informales en Colombia es alto, generándose así una preocupación en el gobierno nacional, por tal razón a continuación mencionaremos

una serie de leyes, normas y regulaciones, que el Estado colombiano estableció con el fin de incentivar la colocación de microcréditos para así brindar las garantías a las diferentes entidades financieras y de esta manera estimular la oferta de créditos destinados a capital de trabajo o activos fijos, para así promover el desarrollo de las empresas. (O, 2018)

Tabla 2

Normatividad relacionada con el microcrédito:

Regulación	Objetivo	Descripción
Ley 590 de 2000 nivel nacional	Buscar establecer las disposiciones para así promover el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas	En esta ley se creó el Consejo Superior de Microempresa y definió la microempresa como toda aquella: a) planta de personal que no sea superior a diez (10) trabajadores; b) activos totales tengan un valor inferior a quinientos uno (501) salarios mínimos legales vigentes (SMLV).
Resolución 01 del 7 de marzo	Fijar la tasa máxima a cobrar por concepto de honorarios y comisiones en los microcréditos.	Para aquellos créditos inferiores a cuatro (4) SMLV, los honorarios y comisiones de que trata el artículo 39 de la Ley 590 de 2000 no podrán superar la tarifa de 7,5 % anual sobre saldo del crédito. Para créditos iguales o superiores a cuatro (4) SMLV, los honorarios y las comisiones de que trata el artículo 39 de la Ley 590 de 2000 no podrán superar la tarifa de 4,5 % anual sobre saldo del crédito
Circular externa 50 de 2001 de	Establecer el microcrédito como una nueva modalidad de	En esta circular se crea la nueva modalidad de crédito para el registro contable de todas las operaciones o

la Superintendencia Financiera	crédito en el plan único de cuentas (PUC).	transacciones bajo la modalidad de microcrédito
Ley 795 de 2003	Ajustar algunas normas del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero y se dictan otras disposiciones	A través de esta ley se autorizó recibir créditos de otros establecimientos de crédito para la realización de operaciones de microcrédito. Así mismo se estableció el microcrédito inmobiliario.
Decreto 3078 de 2006	Crear el programa de inversión denominado Banca de Oportunidades.	Mediante este Decreto se promueve y fomenta el acceso al crédito y los demás servicios financieros a las familias de menores ingresos, micro, pequeñas y medianas empresas y emprendedores

8. CONCEPCIÓN QUE TIENE EL MERCADO FINANCIERO DE LAS MICRO-EMPRESAS INFORMALES

Debido a su condición de informalidad encontramos que en el sector financiero no miran con buenos ojos a las micro-empresas informales pues al no estar debidamente constituidas, éstas no les generan la confianza suficiente para brindarles soluciones financieras a través de la concesión de los micro-créditos con todas las prebendas que se pueden dar, como tasas favorables y condiciones de financiación más cómodas, como no pueden tener acceso a esto, se ven obligados a cubrir esta necesidad a través de otros medios no legales como son los prestamos ofrecidos por prestamistas no controlados y vigilados por la súper financiera, los mal llamados gota a gota, que prestan dinero con unos intereses muy altos; por otra parte vemos también que el mercado financiero les pone bastantes trabas a dichas empresas para otorgarle créditos como lo son el nivel de endeudamiento, historial crediticio y capacidad de

pago, ocasionando así que el trámite y otorgamiento de los créditos para éstas entidades sea algo largo y tedioso llevándolas en la mayoría de casos a declinar su interés de financiamiento con dichas entidades.

La informalidad colombiana tiene tanta relevancia y un gran impacto en el desarrollo económico que es considerada como una primera línea de análisis y estudio en cada agenda del gobierno, Un estudio de Friedrich Schneider y Hametner Bettina en 2013, señala que la economía sumergida en el país fluctúa entre 39% y 48% del PIB. Estadísticas del Dane en 2017, indican que 47% de los trabajadores pueden considerarse informales.

Estos estudios establecen que la informalidad existe en cada sector de la economía y trae consigo grandes consecuencias macro y costos sociales elevados, se han implementado programas que invitan a los micros a la formalización de sus actividades, pero estos esfuerzos no han tenido los resultados que se esperaban por razones como la poca infraestructura vial que presenta el país, pues uno de los grandes proyectos es la formalización de la producción agrícola. (Garcia, 2018)

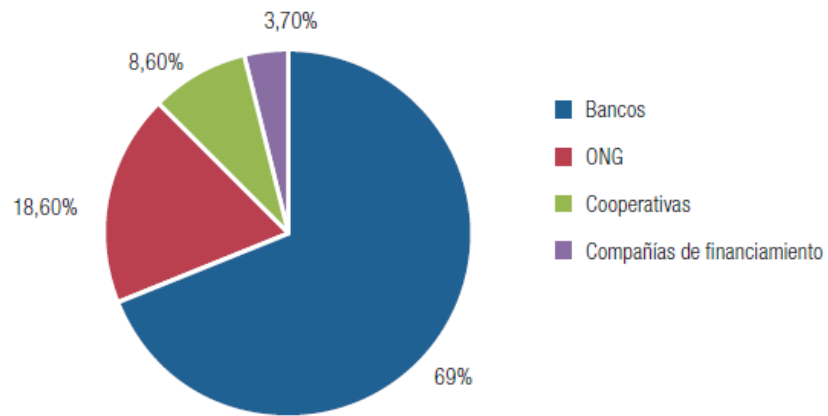
Al mirar el las estadísticas financieras done muestran que 8 millones de personas tenían un crédito de consumo activo al cierre del 2017, distinto al otorgamiento de las tarjetas de crédito, el micro-crédito solo agrupa a 3,3 millones de colombianos, adicional a esto el recurso destinado para cubrir esta demanda refleja el atraso existente en este mercado, la profundización del microcrédito esto es el nivel de participación en volumen de cartera frente al PIB solo llega al 1,3 por ciento, comparado con el nivel de préstamos a comerciales que representa el 26,3 por ciento, el de consumo tiene un peso del 13,6 por ciento, y los créditos de vivienda que tienen una participación del 6,8 por ciento.

La estimación de colocación de recursos para cubrir la demanda de los micro-créditos en Colombia asciende apenas a 14 billones de pesos, pero estas fuentes de financiación están centradas en solo algunas regiones del país, donde Bogotá y Cundinamarca tienen un 12,87 por ciento de estos dineros, Antioquia cuenta con un 10,37 por ciento y Nariño con un 8,42 por ciento. (portafolio, Microempresarios en Colombia no tienen acceso a créditos formales, 2018)

9. PARTICIPACIÓN DE LAS ENTIDADES FINANCIERAS EN LA CARTERA DE MICRO-CREDITOS EN COLOMBIA

Vemos que en el marco del sistema financiero colombiano, la colocación de microcréditos se realiza, principalmente, por la operación de entidades, como bancos, cooperativas y compañías de financiamiento, entre otras; las cuales, de acuerdo con la Banca de Oportunidades (2015), permiten conocer, a partir de la cartera de estas entidades, que los bancos tienen un 69 % de la colocación, seguidos de ONG autorizadas con una participación de más del 18 % y los demás tipos de entidades tienen una participación inferior al 10 %, tal como lo mostraremos en el cuadro siguiente:

Figura 1. Participación por tipo de entidad en la cartera de microcréditos en Colombia, 2014



Observamos que la gran participación de los bancos está dada principalmente por cambios ocurridos en el sector financiero, ya que, al mirar hacia este mercado, encontraron un segmento rentable que demanda múltiples servicios y productos, los cuales estaban siendo atendidos principalmente por ONG's, fondos de empleados, así como otras entidades de carácter solidario que han colocado recursos principalmente en pymes. Lo anterior ha traído como consecuencia que las entidades financieras se reorganicen y creen grupos especializados en la materia con el fin de atender y captar a estos nuevos clientes. (Jimenez, 2018)

Martín Cuenca Monje, vicepresidente comercial del Banco W, principal entidad que más conoce este segmento, dice que en su labor de llevar microcrédito a las zonas rurales se enfrentan a diario a las difíciles condiciones de la geografía nacional, las largas distancias, pocas vías de acceso y, en algunos casos, problemas de comunicación. “Nuestra fuerza comercial se debe desplazar entre 2 y 3 horas a los corregimientos y veredas

para llevar los productos a quienes los necesitan. Gracias a esto hoy tenemos presencia en 28 Departamentos del país, 599 Municipios, 304 rurales”, comenta.

Dairo Estrada, principal Investigador del Banco de la República y experto en el tema, dice que “hay que hacer política pública, mayores esfuerzos para que esta gente tenga una formalización más efectiva, sin tanto trámite y carga tributaria; por ejemplo, que paguen una vez al año como se hace en Uruguay.

También es urgente y vital, dice, mejorar la estrategia de educación e inclusión financiera, en todo sentido; que la oferta de productos de crédito se ajuste a las necesidades de este nicho, reducir los costos para las entidades financieras y que estas puedan empaquetar esos microcréditos a la hora de acudir a las líneas de redescuento de Bancoldex.

Hoyos, de Asomicrofinanzas, agrega, por su parte, que se requiere apoyo del Ministerio de las TIC para que haya buena conectividad en esas regiones y que las entidades lleguen con productos sencillos, seguros, fáciles de entender y de manejar por parte de estas poblaciones. (portafolio, Microempresarios en Colombia no tienen acceso a créditos formales, 2018)

10. PRINCIPALES FACTORES QUE IMPIDEN EL OTORGAMIENTO DE MICRO-CREDITOS EN COLOMBIA.

Hasta finales del 2017 6,2 millones de microempresarios y negocios por cuenta propia no estaban dentro del mercado financiero, esto equivale al 65% del mercado potencial del nicho que se estima en 9,7 millones de emprendimientos, Como principales factores existentes en

Colombia que impiden el otorgamiento de micro-créditos esta, la alta informalidad, el costo elevado de llevar el portafolio financiero a las zonas rurales, la carencia de medios de comunicación e internet, la alta carga tributaria, la tramitología, así como la poca cobertura que ofrecen los programas del gobierno, la capacidad de pago de los clientes (37,7%) en segundo lugar encontramos el sobreendeudamiento de los clientes (27,5%) las deudas con más de tres entidades (15,5%) Historial crediticio (13.3%). Falta de interés por parte de los clientes o asociados en el cumplimiento de sus obligaciones (2.8%). Reestructuración de préstamos con los clientes asociados (2.20%). Falta de información financiera de los nuevos clientes o asociados (2.8%). Medidas adoptadas por los entes reguladores (3.3%). Actividad económica del cliente o asociado (1.1%), Poca experiencia en su actividad económica (4.0 %), Destino del crédito (2.2%). Ubicación geográfica (4.8%). Se evidencian como los principales factores para que el micro-crédito no tenga mayor cobertura. (republica, 2018)

Promover la formalización de las microempresas.

Las microempresas promueven su actividad productiva de acuerdo a la competitividad del sector donde desarrolla su objeto social en medio de incertidumbre, su contribución a la economía es incuestionable, pero por otro lado existen condiciones y entornos que disminuyen su competitividad que no les permite desarrollarse como deben ser.

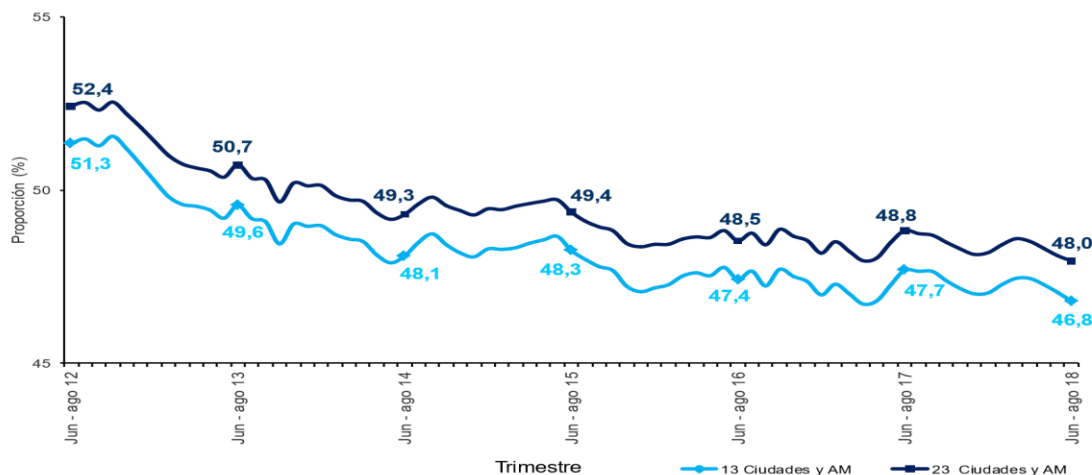
Por otro lado, existen algunas falencias propias de estas microempresas que hacen que su capacidad productiva se vea restringida como la visión de muy corto plazo que tiene estos microempresarios pues su prioridad es atender los asuntos del día a día dejando de un lado temas de planificación que pueden marcar diferencia en los mercados.

Grafica 2

Proporción de población ocupada informal

Total 13 y 23 ciudades y áreas metropolitanas

Trimestre móvil junio - agosto (2012 - 2018)



Fuente: DANE, Gran Encuesta Integrada de Hogares (GEIH).

Del mercado laboral colombiano el 46,8% son informales en las 13 principales ciudades de Colombia según el DANE en su boletín técnico – Gran Encuesta Integrada de Hogares (GEIH) quienes están desaprovechando oportunidades de crecimiento económico y el de abrirse un espacio competitivo en el mercado nacional e internacional. (Dane, 2018)

Problemas de la informalidad

Hay muchas razones que están ligadas a la informalidad como los problemas de tipo político y social que tienen una influencia directa en la formalización empresarial, pero para nuestro caso solo nos centraremos en la informalidad como una categoría económica.

Partimos del hecho de que la percepción que tienen los empresarios informales es que formalizarse les traerá responsabilidades de tipo legal y tributario que afectarían su flujo de caja familiar. Acorde a la teoría del capital humano, una persona con un mayor conocimiento educativo reduce la tasa de informalidad en aproximadamente 20 puntos porcentuales.

Tabla 3

Informalidad por niveles educativos

Niveles Educativos	Total	Hombre	Mujer
Total	47,25	45,47	49,35
Primaria	78,59	73,16	86,29
Secundaria	55,17	50,85	60,82
Superior	22,96	22,49	23,42

Fuente: GEIH 2017. Elaboración LaboUR.

La definición de informalidad empresarial está dada por la carencia de un registro mercantil lo cual tienen una injerencia directa sobre la economía en términos de productividad, recaudos tributarios y la posibilidad de que los trabajadores no obtengan una mesada pensional.

La elevada informalidad de Colombia es la raíz de los principales problemas económicos del país: problema fiscal, pésima distribución del ingreso, baja cobertura de la seguridad social, generación de mano de obra de mala calidad y competencia desleal. (rosario, 2018)

¿Por qué no se formalizan las microempresas?

La percepción que tienen los microempresarios es que al formalizarse dejaran de ser competitivos por la gran carga tributaria y legal que esto implica, pagar inscripciones a cámaras de comercio, prestaciones sociales, gastos administrativos y la causa más importante de la informalidad el pago impuestos. Al estar formales dejaran de ser competitivos frente a las grandes empresas que desarrollan su economía a escala contra las cuales no van a poder

competir y saldrían definitivamente del mercado. El informalismo les da la oportunidad de seguir subsistiendo y de mantener a su familia en una economía de pocas oportunidades, las causas de la informalidad son:

1. Baja productividad y altos costos de ser formal, la baja productividad de las empresas de menor tamaño asociado a unos bajos ingresos limita su capacidad de poder cumplir con sus obligaciones laborales y tributarias. Para estas empresas de vulnerabilidad o subsistencia algunos costos que para otras empresas resultan bastante llevaderos para ellas no, como, por ejemplo, la seguridad social les resulta bastante costoso, el tener que llevar una contabilidad formal les representa un costo pecuario directo, lo que supone de tener que contratar un contador. Para estas pequeñas unidades productivas todo esto implica gastos y costos adicionales que impactan directamente sus finanzas.
2. Regulación inadecuada, una microempresa para iniciar su funcionamiento formal debe de realizar varios procedimientos de registros y licencias ante diversos interlocutores que frecuentemente no están coordinados entre sí, esto demanda tiempo y un conocimiento técnico que muchas veces termina siendo un problema para estas pequeñas unidades productivas que lo ven como una barrera compleja, adicionalmente no solo es la creación de la empresa, hay que tener en cuenta aspectos de la operación y cierre de la empresa que terminan siendo complicados para estos microempresarios.

Los gobiernos en sus regulaciones tienden a dejar de un lado a estas pequeñas unidades productivas ya que todo está dirigido hacia los grandes conglomerados económicos que al final terminan legislando para ellos y afectando a los pequeños empresarios. En particular, las regulaciones en términos de seguridad social e

impuestos no suelen tomar en cuenta algunos factores que afectan directamente al microempresario tales como: bajo nivel de productividad, por tanto, su baja capacidad productiva, irregularidad de sus ingresos a través del tiempo, la existencia de trabajadores familiares sin remuneración y la debilidad de su estructura administrativa.

3. Atractivo de la informalidad, muchas veces se elige la informalidad por ser la opción más fácil y cómoda a su situación en particular y mucha más cuando se decide en terminar el negocio e iniciar otro.
4. Control y fiscalización, muchas empresarias le temen al formalismo por considerar que pueden ser sancionados por incumplimientos en sus responsabilidades tributarias o tener que pagar más impuestos por la fiscalización que les hacen a las empresas formales y aún más en países como el nuestro que en cada gobierno se realiza una reforma tributaria que termina desfavoreciendo a los pequeños empresarios con más carga tributaria.

Formalización de las microempresas

Formalizar una empresa es dotarla de las herramientas mínimas que requieren para su constitución, operación y funcionamiento en una actividad económica, es acompañarla en el camino de la legalidad, la ética, la libre competencia, la responsabilidad social y la preservación del medio ambiente para mejorar su sostenibilidad a través del tiempo y la competitividad empresarial.

Principales políticas para la formalización de las microempresas como aumento en la competitividad empresarial sectorial

Simplificación Administrativa

La necesidad de simplificar los trámites administrativos para la creación de una microempresa con trámites más cortos menos engorrosos y baratos son un paso importante hacia la formalización, en Colombia están los siguientes:

- Centros de Atención Empresarial (CAE)
- Ley 1.429 de 2010
- Decreto Antitrámites (N° 19 de 2012)
- Portal Nacional de Creación de Empresas
- Planilla Integrada de Liquidación de Aportes (PILA)

Incentivos tributarios

El nivel de cargas tributarias a los que están sometidas los microempresarios es uno de los factores más relevantes detrás de la decisión de muchos pequeños empresarios de no querer formalizar. Las estrategias en materia tributaria que inciden positivamente en la formalización son: a) Simplificación de los procesos en temas de contabilidad, declaración de renta y pago de impuestos b) régimen tributario especiales con tratamiento diferenciado c) información y asistencia tributaria d) reducción de la evasión, en Colombia contamos con los siguientes, pero hace falta más para poder llegar a que lo empresarios lo vean como una oportunidad:

- Ley 590 o Ley MIPYME
- Ley 1.429 de 2010

- Reforma Tributaria 2013 (Ley 1607 de 2012)

Acceso a seguridad Social

Los problemas relacionados con el acceso a la seguridad social tienen que ver en primer lugar con la escasa capacidad productiva y la irregularidad de sus ingresos, asociado a que hoy en día existe una mala calidad en los servicios brindados en salud y que por un tema de costo-beneficio no es atractivo para el microempresario.

Existen en este campo regímenes especiales que ayudarían a que el proceso de formalización fuera más atractivo como: a) menores contribuciones de los aportantes b) cotizaciones integradas c) periodicidad de los pagos d) exenciones e) mitigación frente a las crisis económicas, en Colombia tenemos lo siguiente:

- Reforma Tributaria (Ley 1607 de 2012)

Capacitación y Fiscalización

Otro obstáculo importante en la formalización de los microempresarios en la escasa fiscalización y capacitación por las autoridades fiscales y laborales, se necesita un mayor esfuerzo en aumentar los medios de información que ayuden al microempresario a capacitarse y educarse en temas laborales y normatividad tributaria. De esta forma se desincentiva la formalización al atenuar el temor a las multas por incumplimiento, en Colombia tenemos lo siguiente:

- Colombia se Formaliza: Ruedas y Brigadas de formalización
- Planilla Integrada de Liquidación de Aportes (PILA)

Beneficios de la formalización

- Hacer pública la calidad de comerciante
- Hacer visible al comerciante frente a sus clientes
- Brinda seguridad jurídica
- Protege el nombre de la empresa y la legitimidad del negocio
- Facilita su participación en licitaciones y procesos de selección del estado
- Acceso a nuevos mercados
- Brinda la posibilidad de inscribirse en capacitaciones gratuitas, foros y ferias promovidas por el estado
- Facilita el acceso al sistema financiero y la obtención de créditos con mejores beneficios en cuanto a tasas de interés.
- Facilidad para acceder a recursos no reembolsables (Bamcoldex, fondo emprender SENA)
- Facilita el acceso a las convocatorias de compras publicas
- Participación en ruedas de negocios nacionales e internacionales
- Los beneficios vigentes que la ley 1429 establece para la formalización empresarial como:

- ✓ Progresividad en el Registro Mercantil y su renovación.

ConstituciónRenovación

Año 1 –	Año 2 –	Año 3 –	Año 4 –	Año 5....
0%	50%	75%	100%	100%

- ✓ Progresividad en parafiscales (Sena, ICBF, Cajas de compensación)

Año 1 –	Año 2 –	Año 3 –	Año 4 –	Año 5 –	Año 6...
0%	0%	25%	50%	75%	100%

- ✓ Progresividad en Impuesto de Renta

Año 1 –	Año 2 –	Año 3 –	Año 4 –	Año 5 –	Año 6...
0%	0%	25%	50%	75%	100%

- ✓ Retención en la fuente Empresa no sujeta al impuesto de Retención en la fuente

durante 5 años fiscales a partir de su registro mercantil.

- ✓ Renta Presuntiva Empresa sujeta a la renta presuntiva, a partir del 6 año fiscal contados desde su registro mercantil.

CONCLUSIONES

La informalidad de los comerciantes en Colombia se debe a que los programas que se adelantan por parte del Estado no llegan a todos, pues la corrupción de las entidades gubernamentales a nivel nacional, departamental y distrital impide que los recursos destinados para tal fin no sean debidamente direccionados a los destinatarios finales.

El monopolio financiero y bancario no adelanta programas que contengan beneficios de tasas blandas y plazos de pagos preferentes que facilite la adquisición de microcréditos a nuevos microempresarios que los conduzcan en la búsqueda de la formalización.

El progreso de los microempresarios informales se ve truncada por la mentalidad cortoplacista al no dar el paso a la formalización de su labor, basada en la incertidumbre y miedo que genera la carga impositiva y fiscal que se crea en cada reforma tributaria.

LISTA DE REFERENCIAS.

- Bergoña Guterrez Nieto. (2006). El microcrédito: dos escuelas teóricas y su influencia en las estrategias de lucha contra la pobreza. *Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa*, 54.
- Bergoña Gutierrez Nieto. (2006). El microcrédito: dos escuelas teóricas y su influencia en las estrategias de lucha contra la pobreza. *Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa*, 54.
- Colombia., S. F. (2014). *Perspectivas de la cartera de crédito*. bogota: Recuperado el 14 de enero de 2016 de <https://www.superfinanciera.gov.co/descargas?com=in>.
- Consejo Privado de Competitividad. (02 de 08 de 2018). <https://compite.com.co>.
- Dane. (septiembre de 2018). www.dane.gov.co. Obtenido de www.dane.gov.co/files/investigaciones/boletines/ech_informalidad/bol_ech_informalidad_jul18_sep18.pdf
- el tiempo. (21 de 11 de 2015). www.eltiempo.com.
- Garcia, A. (26 de 5 de 2018). Retos alrededor de la informalidad en Colombia. *La Republica*.
- Gil, C. G. (2017). LOS MICROCRÉDITOS COMO FRACASO DE OTRO GRAN DOGMA NEOLIBERAL. *Pueblos*.
- GUTIERREZ NIETO, B. (2005). *“Antecedentes del microcrédito. Lecciones del pasado para las experiencias*. España: CIRIEC.
- iadb.org. (02 de 08 de 2018). www.iadb.org.
- Jimenez, O. V. (junio de 2018). *banca de Oportunidades*.
- M, Y. (1998). *Hacia un mundo sin pobreza*. Barcelona: Andres Bello.
- O, V. J. (2018). *doi org*. Obtenido de <http://dx.doi.org/10.19052/ed.4175>
- Oportunidades, B. d. (2014). *Saldo de Cartera Microcreditos*. bogota: Recuperado en febrero de 2016 de <http://www.bancadelasoportunidades.com/contenido/contenido>.
- portafolio. (17 de mayo de 2018). Microempresarios en Colombia no tienen acceso a créditos formales. *portafolio*.
- portafolio. (17 de mayo de 2018). Microempresarios en Colombia no tienen acceso a créditos formales. *portafolio*.
- republica, b. d. (2018). *Reporte de la situación actual del microcredito en colombia*. bogota: Banco de la republica.
- rosario, U. d. (mayo de 2018). www.urosario.edu.co. Obtenido de www.urosario.edu.co/periodico-NovaEtVetera/Documentos/Reporte-LaboUR-informalidad-Mayo_2018

sis International Research. (15 de 08 de 2018). www.sisinternational.com.

Somos Vivus. (02 de 08 de 2018). www.vivus.es.

V Sousa, M. D. (2007). Revisión de diseños de investigación resaltantes para enfermería. Parte 1: Diseños de investigación cuantitativa. *Revista Latino-Americana de Enfermagem*, 1-17.

YUNUS, M. (1998). *Hacia un mundo sin pobreza*. Barcelona: Andres bello.

Yunus, M. (2008). *El banquero de los pobres: los microcréditos y la batalla contra la pobreza*. Barcelona: Paidós.

